

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ  
НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,  
НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК  
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)  
Д 505.001.106

Решение диссертационного совета  
от 20.01.2021  
№ 1-21/106

Аттестационное дело № 41-17/106(13-21)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106  
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук  
о присуждении Максutowой Алене Андреевне,  
гражданке Российской Федерации,  
учёной степени кандидата экономических наук

Диссертация «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учёт, статистика (экономические науки) принята к публичному рассмотрению и защите 30.09.2020 (протокол заседания № 13-20/106) диссертационным советом Д 505.001.106, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1. статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финансового университета от 26.11.2018 № 2247/о.

Соискатель Максutowа Алена Андреевна, 1993 года рождения, в 2019 году освоила программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика» с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Максutowа А.А. работает ведущим экономистом в секторе № 1 отдела технологий дистанционного надзора № 1 Управления технологий дистанционного надзора в сфере ПОД/ФТ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Центрального Банка Российской Федерации (Москва, Центральный Банк Российской Федерации).

Диссертация Максutowой Алены Андреевны выполнена в Департаменте учета, анализа и аудита ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор Ситнов Алексей Александрович, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Факультет налогов, аудита и бизнес-анализа, Департамент бизнес-аналитики, профессор департамента.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 04.12.2019 № 09141.

Соискатель имеет 6 опубликованных работ общим объемом 3,86 п.л. (авторский объем 3,54 п.л.), в том числе 5 работ общим объемом 3,66 п.л. (авторский объем 3,34 п.л.) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны диссертационного исследования, выносимые на защиту. В них отражены полученные новые теоретико-методические и практические результаты и предложения автора по разработке методики по контролю и надзору за риском легализации (отмывания) незаконно полученных доходов.

К наиболее значительным работам соискателя следует отнести: Максutowа, А.А. Контроль за проведением сомнительных операций клиентами кредитных организаций и оценка риска вовлечения кредитных организаций в отмывание незаконно полученных доходов / А.А. Максutowа // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – № 4. – С. 62-66. – ISSN 2541-8025; Максutowа, А.А. Анализ проблем внедрения риск-ориентированного подхода в надзорную деятельность Банка России / А.А. Максutowа, А.А. Ситнов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. - № 5. Том 6 (77). — С. 48-53. – ISSN 2308-927X; Максutowа, А.А. Использование информации о вовлечении заемщика банка в проведение операций по легализации отмывания незаконно полученных доходов при управлении кредитным риском / А.А. Максutowа // Учет. Анализ. Аудит. – 2019. – № 4. Том 6. — С. 84-93. – ISSN 2408-9303; Максutowа, А.А. К вопросу об управлении риском легализации

незаконно полученных доходов / А.А. МаксUTOва // Проблемы экономики и юридической практики. – 2019. – № 5. – С. 109-113. – ISSN 2541-8025.

В диссертации МаксUTOвой А.А. отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 15 письменных отзывов на диссертацию, из них 15 положительных, 0 отрицательных.

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Азарской М.А. (ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический университет», д.э.н., доцент). Отзыв является положительным. Замечаний нет.

2. Алибекова Ш.И. (ФГБОУ ВО «Всероссийский государственный университет юстиции РПА Минюста России», д.э.н., профессор). Отзыв является положительным. В качестве замечания указано: в автореферате целесообразно было бы более подробно раскрыть содержание факторов, оказывающих влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов.

3. Харисовой Ф.И. (ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», д.э.н.). Отзыв является положительным. В качестве замечания указано: в исследовании не учтен порядок оценки целевого использования кредитных средств заемщиком, что могло бы повысить объективность оценки риска отмывания незаконно полученных доходов в рамках кредитных операций.

4. Ефимовой Л.А. (ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева, к.э.н., доцент). Отзыв является положительным. В качестве замечания указано: исследование не лишено определенных недостатков, а именно: следовало бы рассмотреть глубже взаимосвязь риска отмывания незаконно полученных доходов и кредитного риска, что позволило бы более точно рассчитать финансовые потери кредитных организаций.

5. Резвых И.А. (ООО «Актив», к.э.н.). Отзыв положительный. В качестве замечания отмечено, что в автореферате следовало более полно раскрыть значимость использования информации об уровне риска легализации преступных

доходов при оценке кредитоспособности заемщика.

6. Жильцова Д.П. (ООО «Кроу Экспертиза»). Отзыв является положительным. В качестве замечания отмечено, что использование предложенных инструментов по управлению риском отмывания доходов при определенных условиях может оказаться трудоемкой и финансово затратной задачей для банка.

7. Веселовой Т.Н. (ООО «Аудиторская фирма «ГРОСС-АУДИТ», к.э.н.). Отзыв является положительным. В качестве замечания отмечено отсутствие в автореферате информации о формализованном способе фиксирования данных о полученном уровне риска отмывания доходов.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Максutowой А.А. на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Максutowа Алена Андреевна соответствует установленным требованиям, предъявляемым к соискателям ученой степени, как лицо, подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации Максutowой А.А. соответствуют научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика и отрасли науки – экономические науки, по которым проводится публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Максutowа А.А. предложила значимое для науки и практики решение актуальной задачи по разработке эффективного инструментария, использования методики контроля и надзора за риском незаконно полученных доходов в целях предотвращения проведения сомнительных операций и минимизации финансовых потерь в банковском секторе экономики и оценила его соответствие требованиям надзорных органов,

российских и международных организаций.

4. Соискатель ученой степени МаксUTOва А.А. ввела в оборот следующие новые научные результаты:

**теоретические:** сформулировано авторское определение сомнительных операций с выделением их основных характеристик для включения в нормативные контрольные документы российских и международных организаций; на основе выявленной взаимосвязи предложенных характеристик сомнительных операций и их целевой направленности предложена классификация сомнительных транзитных операций; обосновано особое значение сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики; выделены критерии оценки состояния внутреннего контроля за риском отмыwania незаконно полученных доходов в банках и дана оценка их соответствия требованиям российских и международных документов по надзору за банковской деятельностью;

**методические:** выявлен перечень основных причин в рамках разработки методики выявления сомнительных операций возникновения риска отмыwania незаконно полученных доходов для разработки мер по его минимизации; обосновано информационное обеспечение внутреннего контроля за сомнительными операциями с расширенным составом нефинансовых характеристик, учитываемого при оценке кредитоспособности заемщика; разработана методика контроля за риском отмыwania незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц с учетом требований надзорных документов Банка России, Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью и рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, включающая новые факторы риска отмыwania незаконно полученных доходов;

**практические:** разработана методика внутреннего контроля за операциями с учетом выделенных факторов, оказывающих влияние на оценку риска отмыwania незаконно полученных доходов в рамках совершения кредитных операций; предложена новая шкала оценки уровня риска отмыwania незаконно полученных доходов, используемой при формировании методики отмыwania



незаконно полученных доходов; выделен новый признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, использование которого способствует повышению эффективности внутреннего контроля за риском отмывания незаконно полученных доходов.

5. Диссертация Максutowой А.А. на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» обладает внутренним единством, заключающимся в комплексном решении поставленной проблемы от предложения концептуальных положений до разработки конкретных методик.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Максutowой А.А. на тему «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» подтверждена результатами используемой базы исследования, в качестве которой послужили первоисточники по изучаемой проблеме, научные труды отечественных и зарубежных ученых в сфере банковского регулирования, контроля и надзора, финансового анализа, внутреннего контроля, риск-ориентированного подхода. Достоверность результатов Максutowой А.А. также подтверждена:

- сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по исследуемой тематике зарубежными и отечественными учеными;

- использованием основных положений международных и национальных стандартов; других нормативных документов, регламентирующих банковскую деятельность;

- систематизацией и обобщением известных проверенных фактов, анализом передового опыта, основных тенденций контроля и надзора в банковской сфере.

В работе дан глубокий анализ законодательных актов Российской Федерации, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России, рекомендаций Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью, рекомендаций Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (далее - ФАТФ), международных стандартов банковской и аудиторской деятельности, аналитических материалов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу и других информационно-

аналитических ресурсов.

7. Результаты диссертации Максutowой Алены Андреевны обсуждены и одобрены рядом научно-практических конференций, нашли практическое применение в работе подразделения Банка ВТБ (ПАО) при оценке кредитоспособности заемщиков-юридических лиц в виде применения информации о риске легализации незаконно полученных доходов в рамках использования банком процедур внутреннего контроля для повышения информативности при выдаче кредитов. В работе банков используется предложенный признак вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность контроля и надзора за риском легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщиков - организаций оптовой торговли, внедрена методика контроля, надзора и оценки риска легализации незаконно полученных доходов. Результаты исследования используются в учебном процессе Финансового университета.

Внедрение результатов исследования подтверждено соответствующими документами.

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Максutowой Алены Андреевны в науку, который выразился в непосредственном участии в получении исходных данных и проведении научных экспериментах; в непосредственном участии на всех этапах процесса исследования; в личном участии в апробации результатов исследования, в подготовке основных публикаций по выполненной работе и выступлениях с докладами на научных конференциях.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные и использованные Максutowой Аленой Андреевной из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования, в том числе соискатель ученой степени Максutowа А.А. указала, что лично ею получены следующие научные результаты:

- дано определение сомнительных операций и предложена классификация сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики; на этой основе разработана методика контроля и надзора за риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 22; 56-57);

- выявлены и систематизированы основные причины возникновения риска

отмывания незаконно полученных доходов и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов для оценки кредитоспособности заемщика (с. 68-69; 107-108);

- выделен дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций по итогам анализа кредитного портфеля коммерческого банка, использование которого позволяет обеспечить эффективность процедур контроля и надзора за риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 113-118);

- предложена классификация факторов, влияющих на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов; разработана шкала оценки уровня рисков для контроля и надзора за ними в рамках совершения кредитных операций (с. 122-123);

- разработана методика контроля и надзора за риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери для коммерческих банков (с. 94; 119-127).

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в пяти научных работах в рецензируемых научных изданиях, определённых ВАК при Минобрнауки России.

11. Соискатель ученой степени МаксUTOва Алена Андреевна в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты показала себя как исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности:

- проявила необходимые общие теоретические знания по научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика;

- овладела принципами, логикой и методологией научного исследования;

- доказала умение использовать специальные знания и владение навыками анализа и контроля за проведением сомнительных операций через банковский сектор экономики и построения методики контроля и надзора за риском отмывания незаконно полученных доходов;

- доказала наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности и решению новых научных задач по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.



На заседании 20 января 2021 года диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.106 принял решение присудить Максutowой Алене Андреевне учёную степень кандидата экономических наук.

При проведении открытого голосования<sup>1</sup> диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.106 в количестве 15 человек, из них 5 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 15 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение учёной степени – 15, против присуждения учёной степени – нет, воздержались – нет.

Председатель диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.106,  
доктор экономических наук, профессор

Р.П. Булыга

Учёный секретарь диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.106,  
доктор экономических наук, профессор

Е.Б. Герасимова

20.01.2021

---

<sup>1</sup> В соответствии с приказом Финуниверситета от 13.10.2020 № 0055/а «Об утверждении Порядка проведения заседаний диссертационных советов Финансового университета в удаленном интерактивном режиме в период ограничительных мер».